

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ



## Vysvětlivka

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## Produkt

### **Trikaya nemovitostní fond SICAV, a. s., ISIN: CZ0008043155**

IČO 07004311, se sídlem, Šumavská 519/35, budova C, Brno – Střed - Veveří, PSČ 602 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 7933 (dále jen „Fond“).

#### **Tvůrce produktu**

Obhospodařovatelem a administrátorem Fondu je CODYA investiční společnost, a.s., IČO:06876897, se sídlem Poňava 135/50, 664 31 Lelekovice (dále jen „Společnost“).

#### **Orgán dohledu**

Společnost podléhá dohledu České národní banky (dále jen „ČNB“).

#### **Kontaktní údaje**

Dodatečné informace o Fondu můžete získat na internetové adrese <http://www.codyainvest.cz>, na telefonním čísle +420 513 034 190 (v pracovních dnech od 9:00 do 15:00 hodin), nebo na e-mailové adrese [info@codyainvest.cz](mailto:info@codyainvest.cz). Informace v listinné podobě si můžete vyžádat na kontaktním místě Společnosti Lidická 48, 602 00 Brno.

Sdělení klíčových informací bylo vypracováno dne 01.01.2022.

#### **Upozornění**

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

## O jaký produkt se jedná?

### **Typ produktu**

Fond je investičním fondem kvalifikovaných investorů.

### **Cíle produktu a prostředky k jejich dosažení**

Cílem Fondu je poskytnout investorům zhodnocení investovaných finančních prostředků prostřednictvím dosažení nárůstu hodnoty investiční akcie nad její jmenovitou hodnotu.

Cíle je dosahováno tak, že Fond investuje do nemovitostních společností, které poskytují stabilní výnos z pronájmu bytových jednotek a nebytových prostor. Vedle účasti v nemovitostních a dalších obchodních společnostech, může Fond nabývat také dluhopisy a další investiční nástroje v rámci České republiky.

Benchmark není pro Fond stanoven, cílem je překonávat výnosy střednědobých českých státních dluhopisů.

Fond je založen na dobu neurčitou.

Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu Fond znovu reinvestuje.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Fond zaručit dosažení stanovených cílů.

Hodnota Vaší investice závisí především na vývoji tržních cen dluhopisů a akcií, do kterých Fond investuje a nepřímo také na tržním nájemném.

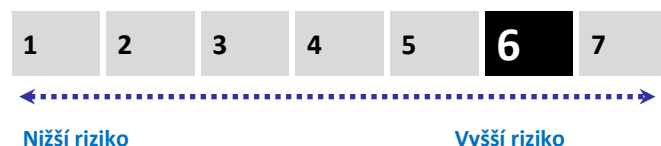
### **Typ investora, jemuž má být Fond nabízen**

Fond je určený pro kvalifikované investory, jejichž referenční měnou je česká koruna (CZK). Vzhledem ke způsobu investování je tento fond určen pro investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování.

Fond je vhodný pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investovanou finanční částku nejméně na 5 let. Fond tudíž není vhodný pro investory, kteří mají v úmyslu získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let. Investor by měl být schopen nezaměňovat přirozené kolísání hodnoty investiční akcie za hrozbu ztráty hodnoty investice a odolat předčasné žádosti o odkup investice.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### **Ukazatel rizik**



Souhrnný ukazatel rizik vyjadřuje vztah mezi potenciálem výnosu a rizikem spojeným s investicí do Fondu a odkazuje na velikost kolísání hodnoty investiční akcie Fondu. Zařadili jsme tento investiční produkt do 6. rizikové skupiny, což znamená vysoké potenciální riziko. Zařazení Fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Souhrnný ukazatel rizik je průběžně aktualizován.

Ani nejnižší skupina však neznamená investici bez rizika.

a investor může ztratit část nebo celou výši své investice. Nenesete však riziko vzniku dalších finančních závazků nebo povinností.

Z ekonomických, restrukturalizačních či legislativních důvodů může dojít ke zrušení a likvidaci Fondu. V důsledku této možnosti nemáte zaručeno, že Vaše investice bude moci trvat po celou dobu doporučené doby investice. To může mít dopad na předpokládaný výnos z Vaší investice.

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy fondu. Zdanění vašich příjmů se řídí daňovými předpisy státu, kde jste daňovým rezidentem.

### **Jiná rizika nezohledněná v souhrnném ukazateli rizik**

Operační riziko plynoucí z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

Vydavatelé dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, pokud do nich Fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Stejně tak existuje riziko likvidity u investic do nemovitostních a jiných společností. Tento investiční produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, nejedná se o zajištěný ani o zaručený fond. Hodnota investice do Fondu může klesat i stoupat

Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity.

Rizika vyplývající z investičního zaměření Fondu zahrnuje především riziko koncentrace (vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

<b>Scénáře výkonnosti</b>				
<b>Výše investice:</b>		<b>1 000 000 Kč</b>		
<b>Doba držení investičních akcií:</b>		<b>1 rok</b>	<b>3 roky</b>	<b>5 let</b>
<b>Stresový scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	<b>917.981,- Kč</b>	<b>925.590,- Kč</b>	<b>915.729,- Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-8,20%	-2,54%	-1,75%
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	<b>935.627,- Kč</b>	<b>1.107.576,- Kč</b>	<b>1.231.986,- Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-6,44%	3,46%	4,26%
<b>Umírněný scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	<b>948.128,- Kč</b>	<b>1.140.470,- Kč</b>	<b>1.279.468,- Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-5,19%	4,48%	5,05%
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)</b>	<b>960.078,- Kč</b>	<b>1.175.279,- Kč</b>	<b>1.329.841,- Kč</b>
	Průměrný výnos každý rok	-3,99%	5,53%	5,87%

Tato tabulka uvádí různé scénáře, které zobrazují potenciál návratnosti Vaší investice za stanovenou dobu držení investičních akcií Fondu a které můžete porovnat se scénáři jiných produktů.

Ani stresový scénář nezahrnuje situaci, kdy Fond není schopen dostát svým závazkům.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, včetně vstupního a výstupního poplatku v maximální výši, ale **nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci** nebo distributorovi. Údaje nezahrnují Vaše daňové povinnosti, které mohou rovněž ovlivnit návratnost investice.

**Co se stane, když Trikaya nemovitostní fond SICAV, a.s. není schopen uskutečnit výplatu?**

Odkupování investičních akcií může být pozastaveno v souladu se zákonem a statutem Fondu nejdéle na dobu 2 let. Společnost o pozastavení neprodleně informuje ČNB a zveřejní tuto informaci na [www.codyainvest.cz](http://www.codyainvest.cz). Na případnou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

**S jakými náklady je investice spojena?**

Tabulka ukazuje celkové náklady Fondu po tři různé doby držení investičních akcií Fondu. Náklady zahrnují Vstupní i Výstupní poplatky. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Celkové náklady zahrnují přímé i nepřímé náklady investora včetně jednorázových a opakovaných nákladů.

<b>Výše investice:</b>	<b>1 000 000 Kč</b>		
<b>Pokud požádáte o odkup investičních akcií po:</b>	<b>1 roce</b>	<b>3 letech</b>	<b>5 letech</b>
<b>Náklady celkem</b>	<b>63.328,- Kč</b>	<b>109.984,- Kč</b>	<b>156.640,- Kč</b>
Dopad na výnos p.a.	6,33%	3,81%	3,35%

**Skladba nákladů**

Tabulka níže ukazuje význam různých kategorií nákladů a jejich dopad na předpokládaný roční výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení investičních akcií Fondu.

<b>Jednorázové náklady</b>	<b>Náklady na vstup</b>	max. 4,00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. To zahrnuje náklady na distribuci Fondu.
	<b>Náklady na výstup</b>	0,00%	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
<b>Průběžné náklady</b>	<b>Transakční náklady portfolia</b>	0,00%	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	<b>Jiné průběžné náklady</b>	2,43 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
<b>Vedlejší náklady</b>	<b>Výkonnostní poplatky</b>	Nejsou uplatňovány	Dopad výkonnostního poplatku. Inkasujeme je z Vaší investice, pokud produkt překonal svůj srovnávací ukazatel.
	<b>Odměny za zhodnocení kapitálu</b>	Nejsou uplatňovány	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než x %.

Distributoři a všechny ostatní osoby, které Fond prodávají, poskytnou podrobné informace o veškerých nákladech spojených s distribucí, jež nebyly zahrnuty do výše uvedených nákladů, tak aby Vám umožnili pochopit kumulativní účinek souhrnných nákladů na návratnost investice.

### Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučená doba držení investičních akcií Fondu je 5 let a více.**

Požádat o odkup investičních akcií Fondu investor může i před uplynutím doporučené doby držení investičních akcií Fondu. Investiční akcie Fondu jsou odkupovány za aktuální hodnotu, která je investorům zpřístupněna na [www.codyainvest.cz](http://www.codyainvest.cz) každý pracovní den, pokud nedošlo k pozastavení odkupování.

**Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení**

Výše Výstupního poplatku (srážky), která je příjmem Fondu činí 3 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu. Požádá-li tedy investor o odkup investičních akcií Fondu:

- a) před uplynutím 3 let od jejich nabytí, činí Výstupní poplatek 3 % z aktuální hodnoty investiční akcie Fondu,
- b) po uplynutí 3 let od jejich nabytí se Výstupní poplatek neuplatňuje.

O Výstupní poplatek se snižuje částka získaná odkupem investičních akcií Fondu. Dopad na výnos je zohledněn v předchozím oddílu.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost můžete podat:

- v písemné formě poštou na kontaktní místo Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 48, 602 00 Brno nebo elektronicky na [stiznosti@codyainvest.cz](mailto:stiznosti@codyainvest.cz)
- telefonicky každý pracovní den od 9,00 do 15,00 na telefonním čísle +420 513 034 190, nebo
- osobně na kontaktním místě Společnosti CODYA investiční společnost, a.s., Lidická 48, 602 00 Brno.

V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížností jste oprávněni se obrátit též na ČNB. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v Reklamačním řádu, který je zveřejněn na [www.codyainvest.cz](http://www.codyainvest.cz).

### Jiné relevantní informace

Depozitář fondu: Česká spořitelna, a. s.

Na požádání Vám budou Společností nebo distributorem bezúplatně poskytnuty elektronicky nebo v listinné podobě statut Fondu, jeho poslední uveřejněná výroční zpráva a toto Sdělení klíčových informací. Vybrané dokumenty jsou Vám k dispozici i na internetové adrese [www.codyainvest.cz](http://www.codyainvest.cz).

#### Daňová povinnost

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich výnosů z odkupu investičních akcií Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.